

Besondere Bedingungen für die Versicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung – Dynamik-Plan

Wie erhöhen sich Ihre Beiträge und Leistungen?

- § 1 Wie erfolgt die planmäßige Erhöhung der Beiträge? Seite 1
§ 2 Zu welchem Zeitpunkt erhöhen sich Beiträge und Leistungen? Seite 1
§ 3 Wie berechnen wir die erhöhten Leistungen? Seite 1

Was müssen Sie sonst noch zum Dynamik-Plan wissen?

- § 4 Wann entfallen die Erhöhungen? Seite 1
§ 5 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung der Leistungen? Seite 2

Wie erhöhen sich Ihre Beiträge und Leistungen?

§ 1 Wie erfolgt die planmäßige Erhöhung der Beiträge?

Risiko-Lebensversicherung

(1) Der Beitrag für Ihre Versicherung sowie für eine ggf. eingeschlossene Zusatzversicherung erhöht sich entsprechend der getroffenen Vereinbarung jeweils um den vereinbarten Prozentsatz des Vorjahresbeitrags.

(2) Die Beitragserhöhung bewirkt eine Erhöhung der Versicherungsleistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung.

(3) Die Dynamik-Option kann während der Beitragszahlungsdauer maximal 15 Mal in Anspruch genommen werden.

Flexibler VorsorgePlan

(4) Der Beitrag für Ihre Versicherung erhöht sich entsprechend der getroffenen Vereinbarung jeweils um den vereinbarten Prozentsatz des Vorjahresbeitrags.

(5) Die Beitragserhöhung bewirkt eine Erhöhung der Versicherungsleistungen.

(6) Die Erhöhungen erfolgen bis zum Ablauf der Beitragszahlungsdauer.

§ 2 Zu welchem Zeitpunkt erhöhen sich Beiträge und Leistungen?

(1) Die Erhöhungen des Beitrags und der Versicherungsleistungen erfolgen jeweils zu Beginn des Versicherungsjahres.

(2) Sie erhalten rechtzeitig vor dem Erhöhungstermin – erstmals zum Ablauf des ersten Versicherungsjahres – ein Dynamik-Angebot. Der Versicherungsschutz aus der jeweiligen Erhöhung beginnt am Erhöhungstermin.

§ 3 Wie berechnen wir die erhöhten Leistungen?

Risiko-Lebensversicherung

(1) Die Erhöhung der Versicherungsleistungen wird mit der ausstehenden Restversicherungsdauer der ursprünglichen Versicherung nach dem für Ihren Vertrag vereinbarten Tarif abgeschlossen. Der Beitrag für die hinzukommenden Versicherungsleistungen berechnet sich nach dem am Erhöhungstermin erreichten rechnermäßigen Alter⁺ der versicherten Person⁺, ihrem bei uns für die Beitragskalkulation hinterlegtem Beruf, der restlichen Beitragszahlungsdauer und einem eventuell vereinbarten Beitragszuschlag (Risikozuschlag). Bereits vor dem Änderungszeitpunkt individuell vereinbarte Leistungseinschränkungen gelten auch für die erhöhten Versicherungsleistungen.

Nähere Informationen zu den nach einer Erhöhung geltenden Versicherungsleistungen können Sie dem Dynamik-Angebot entnehmen.

(2) Die Versicherungsleistungen erhöhen sich grundsätzlich nicht im gleichen Verhältnis wie die Beiträge.

(3) Ist in Ihrem Vertrag eine Zusatzversicherung eingeschlossen, werden deren Versicherungsleistungen im selben Verhältnis erhöht wie die der Hauptversicherung.

Flexibler VorsorgePlan

(4) Durch die dynamische Anpassung erhöht sich beim Flexiblen VorsorgePlan der im jeweiligen Vertragsteil vereinbarte Sparbeitrag um den mit Ihnen vereinbarten Prozentsatz.

Für die aus der dynamischen Anpassung resultierenden Sparbeiträge gilt die für den jeweiligen Vertragsteil vereinbarte Zinsstaffel bzw. Verzinsung. Dabei richtet sich die zu Grunde gelegte Zinsstufe bzw. Verzinsung nach den für die Sparbeiträge des jeweiligen Vertragsjahres festgelegten Zinssätzen.

Beispielsweise durchlaufen die aus der dynamischen Anpassung zum Beginn des zweiten Vertragsjahres (erste Dynamik) resultierenden Sparbeiträge dieselbe(n) Zinsstufen bzw. Verzinsung wie die bereits vereinbarten Sparbeiträge des jeweiligen Vertragsteils (vgl. § 1 Abs. 1 der Allgemeinen Bedingungen für eine Rentenversicherung (Flexibler VorsorgePlan)).

Die Höhe der Rente berechnet sich – unter Berücksichtigung der dynamischen Anpassung – aus dem zum Ende der vereinbarten Ansparphase zur Verrentung zur Verfügung stehenden Gesamtguthaben je Vertragsteil und dem dann jeweils gültigen Rentenfaktor (vgl. § 1 Abs. 3 der Allgemeinen Bedingungen für eine Rentenversicherung (Flexibler VorsorgePlan)).

Was müssen Sie sonst noch zum Dynamik-Plan wissen?

§ 4 Wann entfallen die Erhöhungen?

(1) Die Erhöhung entfällt rückwirkend, wenn Sie ihr bis zum Ende des ersten Monats nach dem Erhöhungstermin widersprechen oder den ersten erhöhten Beitrag nicht innerhalb von zwei Monaten nach dem Erhöhungstermin zahlen.

(2) Unterbliebene Erhöhungen können Sie mit unserer Zustimmung nachholen.

(3) Sie können den Dynamik-Plan jederzeit in Textform* für die Zukunft widerrufen und ihn so aus dem Vertrag ausschließen.

Risiko-Lebensversicherung

(4) Sind für Ihre Versicherung zum Beginn eines Versicherungsjahres

- von Ihnen keine Beiträge zu zahlen, weil der Vertrag in beitragsfreier Form besteht, oder
- ist zu diesem Zeitpunkt eine Stundung der von Ihnen zu zahlenden Beiträge vereinbart,

erfolgen keine Erhöhungen im Rahmen des Dynamik-Plans.

Flexibler VorsorgePlan

(5) Sollten Sie mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit keinen Gebrauch machen, so erlischt Ihr Recht auf weitere Erhöhungen; es kann jedoch mit unserer Zustimmung neu begründet werden.

(6) Sind für Ihre Versicherung zum Beginn eines Versicherungsjahres von Ihnen keine Beiträge zu zahlen, weil der Vertrag in beitragsfreier Form besteht, erfolgen keine Erhöhungen im Rahmen des Dynamik-Plans.

§ 5 Welche sonstigen Bestimmungen gelten für die Erhöhung der Leistungen?

(1) Alle im Rahmen des Versicherungsvertrags getroffenen Vereinbarungen, insbesondere die Versicherungsbedingungen sowie die Bezugsrechtsverfügung, erstrecken sich auch auf die Erhöhung der Versicherungsleistungen.

Die in den Versicherungsbedingungen dargestellte Regelung zu den Kosten findet entsprechend Anwendung.

(2) Die Erhöhung der Versicherungsleistungen aus dem Versicherungsvertrag setzt die Fristen, die in den Versicherungsbedingungen betreffend die Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht^{*} bzw. die Selbsttötung genannt sind, nicht erneut in Lauf.